



全国银行系统公开招聘工作人员考试“**决胜巅峰**”系列专用教材

**2014 最新版**

# 银行招聘考试 六大行应试一本通

**央行 · 工行 · 建行 · 中行 · 交行 · 农行**

总策划 易智力 萧炜腾  
组 编 全国银行系统招聘考试专用教材专家编委会  
审 定 华泉中天银行招聘考试研究中心

**行业公认  
畅销品牌**

## 适用于社会及校园招聘

依据最新考纲，银行认知精讲  
考点全面锁定，诠释命题规律  
最新真题汇编，名师透彻解析  
软件在线升级，演练海量题库



北京联合出版公司



全国银行系统公开招聘工作人员考试“**决胜巅峰**”系列专用教材

2014 最新版

# 银行招聘考试 六大行应试一本通

央行 · 工行 · 建行 · 中行 · 交行 · 农行

总策划 易智利 萧炜腾

组 编 全国银行系统招聘考试专用教材专家编委会

审 定 华泉中天银行招聘考试研究中心

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

银行招聘考试六大行应试一本通 / 全国银行系统招聘  
考试专用教材专家编委会编.

— 北京 : 北京联合出版公司, 2013. 7

ISBN 978-7-5502-1829-1

I. ①银… II. ①全… III. ①银行—招聘—考试—中  
国—自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第184562号

---

著 者: 全国银行系统招聘考试专用教材专家编委会

审 定: 华泉中天银行招聘考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 大厂回族自治县彩虹印刷有限公司印装

开 本: 850mm×1168mm 1/16

字 数: 468千字

印 张: 23 印张

版 次: 2013年8月第1版

印 次: 2013年8月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-1829-1

定 价: 58.00元

---

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

# 前言

根据相关规定，银行系统新进人员除国家政策性安置、按干部人事管理权限由上级任命及涉密岗位等确需使用其他方法选拔任用人员外，都要实行公开招聘。目前，实行公开招聘的银行主要包括中国人民银行(央行)、五大行(工行、建行、中行、交行、农行)、股份制商业银行、农村信用社等。

针对图书市场上银行系统招聘备考资料相对稀缺这一现状，华泉中天银行招聘考试研究中心的专家组在深入研究考试要求及出题规律的基础上，重磅推出全国银行系统招聘工作人员考试“绝胜巅峰”系列专用教材。本套教材包括《银行招聘考试综合应试一本通》、《银行招聘考试专业应试一本通》、《银行招聘考试六大行应试一本通》、《银行招聘考试面试过关宝》及全新修订试卷《全国银行系统招聘考试历年真题巅峰突破》、《全国银行系统招聘考试历年真题归类精解及巅峰密卷》。

本套专用教材具有以下四大特点：

## 一、内容精专，考查全面

银行招聘考试一般考查四大版块的内容：综合知识、行政职业能力测验、英语和性格测试。全国银行系统招聘工作人员考试“绝胜巅峰”系列专用教材以四大版块为基础，精心专研每一版块的考试特点，从庞杂的参考资料中清晰抽离出考点架构，精编考试要点，并详解历年考题。本系列教材涵盖银行招聘考试的所有内容，并附有海量试题，不仅能够使考生了解考试要点，有针对性地复习备考，同时还能够使考生熟悉出题形式、累积实战经验、掌握实战技巧，进而轻松地驾驭考试。

## 二、海量试题，解析详尽

为了使考生能够快速掌握章节重要考点及了解出题形式，编者精心编写了大量章节习题并汇编了2013年各大银行考试真题。本着“对考生负责、一切为考生服务”的原则，华泉中天银行招聘考试研究中心的专家组对每一道试题都给出了详尽解析，并对重要知识点进行了诠释，使考生在揣摩中顿悟，在理解中通透，在运用中熟练，在模拟中提高，在实战中通过。

## 三、附赠光盘，实战模拟

为了使考生能够更好地驾驭银行招聘考试，华泉中天银行招聘考试研究中心特研究开发了《银行招聘考试过关宝》考试软件，附书赠与考生。本软件考试资料丰富，试题库巨大，收录历年考试真题，囊括了目前所有的最新考试题型，并提供专业级的解题思路、答题技巧、考试要点精解。

本软件主要有以下几大特色：（一）终身免费升级：软件可以即时在线更新，本软件在不更换电脑的前提下将提供终身免费升级，升级后的软件将随之附赠更多优质资料，如最新考试大纲、考前押题试卷等等；（二）模拟考试：无限次自动智能组卷，考试的时间、题型、题量与实际上机考试一致，使考生犹如身临考场，同时强化答题速度及正确率；（三）智能阅卷：考生答题完毕后，软件自动批阅并显示得分、用红色标记答错试题，有利于考生归纳总结；（四）试题过滤：可以进行选择性测试，如各类题型专练、错题重做、试题查找、分类收藏等。

#### 四、名师在线，倾情服务

我们有专家级的研究团队作保障，可以为考生解答备考过程中遇到的疑难问题，使考生信心百倍地进入考场，顺利通过考试。为回馈广大考生的信任与支持，考生可以随时登录华泉中天网校（[www.hssedu.net](http://www.hssedu.net)）获取各类专家级备考服务。此外，华泉中天银行招聘考试研究中心还特设新浪官方微博（华泉中天 <http://e.weibo.com/hspringsky>）、专家咨询电话（Tel：18612978351 或 13716335503）、电子邮箱（E-mail：[hqztbj@163.com](mailto:hqztbj@163.com)）进行答疑解惑。我们郑重承诺：秉承专业、热心、耐心、细致的服务态度和职业精神对待所有考生的备考咨询！

我们衷心希望本套专用教材能够成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙，并对在本套专用教材编写过程中给予过支持和帮助的银行业的专家学者们表示诚挚的感谢！书中难免会有不足之处，敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后，华泉中天预祝广大考生顺利通过考试，圆梦“金领”！

编者

（Q10） 64251170 13716335503 18612978351

E-mail: [hqztbj@163.com](mailto:hqztbj@163.com)



# 目 录

## ■ 第一篇 银行认知备考知识点

<b>第一章 中央银行</b> .....	1
考点一：中央银行概述 .....	1
考点二：中央银行业务——资产业务 .....	2
考点三：中央银行业务——负债业务 .....	4
考点四：中央银行业务——中间业务 .....	6
<b>第二章 中国工商银行</b> .....	7
考点一：中国工商银行简介 .....	7
考点二：中国工商银行业务——结算业务 .....	7
考点三：中国工商银行业务——贷款融资业务 .....	12
考点四：中国工商银行业务——企业理财业务 .....	19
考点五：中国工商银行业务——对公存款业务 .....	21
考点六：中国工商银行业务——财智国际业务 .....	24
考点七：中国工商银行业务——票据业务 .....	29
考点八：中国工商银行业务——中小企业业务 .....	34
考点九：中国工商银行业务——网络融资业务 .....	36
考点十：中国工商银行业务——金融市场业务 .....	37
<b>第三章 中国建设银行</b> .....	41
考点一：中国建设银行简介 .....	41
考点二：中国建设银行业务——个人存款业务 .....	42
考点三：中国建设银行业务——个人贷款业务 .....	45
考点四：中国建设银行业务——个人外汇业务 .....	48
考点五：中国建设银行业务——个人证券代理业务 .....	50
考点六：中国建设银行业务——公司业务 .....	50
考点七：中国建设银行业务——机构业务 .....	53
考点八：中国建设银行业务——国际业务 .....	55

考点九：中国建设银行业务——投资银行业务 .....	58
考点十：中国建设银行业务——金融市场业务 .....	60
考点十一：中国建设银行业务——现金业务 .....	61

## 第四章 中国银行 .....

考点一：中国银行简介 .....	65
考点二：中国银行业务——公司融资业务 .....	66
考点三：中国银行业务——贸易金融业务 .....	69
考点四：中国银行业务——公司金融市场业务 .....	75
考点五：中国银行业务——人民币结算业务 .....	78
考点六：中国银行业务——公司存款业务 .....	83
考点七：中国银行业务——养老金服务 .....	87
考点八：中国银行业务——中小企业服务 .....	88
考点九：中国银行业务——公司银行业务 .....	90
考点十：中国银行业务——个人金融服务 .....	90

## 第五章 交通银行 .....

考点一：交通银行概述 .....	96
考点二：交通银行业务——个人业务 .....	97
考点三：交通银行业务——公司业务 .....	104
考点四：交通银行业务——小企业业务 .....	107
考点五：交通银行业务——国际业务 .....	111
考点六：交通银行业务——电子银行业务 .....	115

## 第六章 中国农业银行 .....

考点一：中国农业银行概述 .....	117
考点二：中国农业银行业务——个人业务 .....	118
考点三：中国农业银行业务——企业业务 .....	122
考点四：中国农业银行业务——三农业务 .....	145
考点五：中国农业银行业务——金融市场业务 .....	149

## 第二篇 2013年银行招聘考试真题集锦

### 2013年中国工商银行招聘考试试题 .....

第一部分 英语 .....	152
第二部分 综合知识 .....	166

第三部分 行政职业能力测验 .....	171
第四部分 性格测试 .....	182
<b>2013年中国建设银行招聘考试试题 .....</b>	<b>187</b>
第一部分 行政职业能力测验 .....	187
第二部分 英语 .....	200
第三部分 综合专业知识 .....	205
<b>2013年中国银行招聘考试试题 .....</b>	<b>213</b>
第一部分 英语 .....	213
第二部分 行政职业能力测验 .....	226
第三部分 综合知识 .....	236
<b>2013年交通银行招聘考试试题 .....</b>	<b>245</b>
第一部分 综合能力测试 .....	245
第二部分 情景测试 .....	270
<b>2013年中国农业银行招聘考试试题 .....</b>	<b>272</b>
第一部分 综合知识 .....	272
第二部分 行政职业能力测验 .....	278
第三部分 英语 .....	288
第四部分 性格测试 .....	293
<b>2013年中国工商银行招聘考试试题之华泉中天名师解析 .....</b>	<b>299</b>
第一部分 英语 .....	299
第二部分 综合知识 .....	299
第三部分 行政职业能力测验 .....	305
第四部分 性格测试 .....	309
<b>2013年中国建设银行招聘考试试题之华泉中天名师解析 .....</b>	<b>310</b>
第一部分 行政职业能力测验 .....	310
第二部分 英语 .....	317
第三部分 综合专业知识 .....	317
<b>2013年中国银行招聘考试试题之华泉中天名师解析 .....</b>	<b>322</b>
第一部分 英语 .....	322



第二部分	行政职业能力测验	323
第三部分	综合知识	329
<b>2013年交通银行招聘考试试题之华泉中天名师解析</b>		
第一部分	综合能力测试	337
第二部分	情景测试	348
<b>2013年中国农业银行招聘考试试题之华泉中天名师解析</b>		
第一部分	综合知识	349
第二部分	行政职业能力测验	355
第三部分	英语	360
第四部分	性格测试	360

## 第一篇 银行认知备考知识点

### 第一章 中央银行

#### 考点一：中央银行概述

【经典考题·单选题】( )年中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。

- A. 2000                      B. 2001                      C. 2002                      D. 2003

【答案详解】D。2003年4月，中国银行业监督管理委员会成立，履行原来由中国人民银行履行的审批、监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构等的职能和相关职责。

【经典考题·多选题】下面哪些选项属于中国人民银行的职责范围？( )

- A. 发布与履行其职责有关的命令和规章                      B. 发行人民币，管理人民币流通  
C. 监督管理黄金市场                      D. 负责金融业的统计、调查、分析和预测  
E. 从事有关的国际金融活动

【答案详解】ABCDE。五个选项均属于中国人民银行的职责范围。

#### 一、中央银行发展历程

1948年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。

1948年，中国的中央银行（中国人民银行）成立。

1948年1月1日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

1995年3月18日，第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》，以法律的形式明确了中国人民银行的性质和地位，中国人民银行作为中央银行以法律的形式被确定下来。

2003年4月，中国银行业监督管理委员会成立，履行原来由中国人民银行履行的审批、监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构等的职能和相关职责。

#### 二、中央银行的职能

2003年12月27日修订后的《中华人民共和国中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能：“中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定”。其中，制定和执行货币政策的目标是保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。防范和化解金融风险，维护金融稳定主要包括以下几个方面：

- (1) 作为最后贷款人，在必要时救助高风险金融危机；
- (2) 共享监管信息，采取各种措施防范系统性金融风险；
- (3) 由国务院建立监管协调机制。

## 三、中央银行的职责

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行的职责：

- (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章；
- (2) 依法制定和执行货币政策；
- (3) 发行人民币，管理人民币流通；
- (4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- (5) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- (6) 监督管理黄金市场；
- (7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (8) 经理国库；
- (9) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (10) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- (11) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- (12) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (13) 国务院规定的其他职责。

中国人民银行为执行货币政策，可以依照《中国人民银行法》第四章的有关规定从事金融业务活动。

## 考点二：中央银行业务——资产业务

【经典考题·单选题】中央银行贷款一般以（ ）为主，这是由中央银行的地位与作用决定的。

- A. 长期贷款                      B. 中长期贷款                      C. 短期贷款                      D. 无息贷款

【答案详解】C。中央银行作为特殊的金融机构，其贷款体现出独有的特征之一是以短期贷款为主。

【经典考题·单选题】中央银行证券买卖业务的主要对象是（ ）。

- A. 国库券和国债                      B. 股票                      C. 公司债券                      D. 金融债券

【答案详解】A。中央银行在公开市场上买卖的证券主要是政府债券、国库券以及其他市场流动性非常高的有价证券。

【经典考题·多选题】在中央银行的下述业务中，属于资产业务的项目有（ ）。

- A. 货币发行                      B. 贷款和再贴现                      C. 金银储备                      D. 外汇储备  
E. 经理国库

【答案详解】BCD。A、E两项属于中央银行的负债业务。

### 一、中央银行贷款和再贴现

#### (一) 中央银行贷款业务

1. 中央银行贷款业务充分体现了中央银行作为“最后贷款人”的职能，其意义在于央行通过向

商业银行、国家财政以及其他金融机构发放应急贷款，起到维护金融体系稳定与安全、抑制通货膨胀、执行货币政策，进而促进经济发展的作用。

2. 中央银行贷款按照贷款对象不同，可分为对商业银行的放款、对财政部的放款和其他放款三种主要类型。

3. 中央银行作为特殊的金融机构，其贷款也体现出独有的特征：（1）以短期贷款为主，一般不经营长期贷款业务；（2）不以盈利为目的；（3）应控制对财政的放款，以保持中央银行的相对独立性；（4）一般不直接对工商企业和个人发放贷款。

4. 中国人民银行贷款按融通资金的方式可分为信用放款、抵押放款和票据再贴现；按期限可分为20天以内、3个月以内、6个月以内和1年期4个档次。

5. 申请人民银行贷款的金融机构必须具备3个条件：（1）属于中国人民银行的贷款对象；（2）信贷资金营运基本正常；（3）还款资金来源有保障。

6. 人民银行贷款的管理主要有发放和收回两部分。具体程序是：借款行提出贷款申请→借款审查→借款发放→贷款的收回。

## （二）再贴现业务

再贴现是指商业银行为弥补营运资金的不足，将其持有的通过贴现取得的商业票据提交中央银行，请求中央银行以一定的贴现率对商业票据进行二次买进的经济行为。

再贴现政策是中央银行货币政策工具的“三大法宝”之一，是国家进行宏观经济调控的重要手段。中央银行通过调整再贴现率，提高或者降低再贴现额度，通过对信用规模的间接调节，达到宏观金融调控的目的。

从广义上来讲，再贴现属于中央银行贷款的范畴。但二者之间还是存在一定的区别，具体体现在两个方面：

（1）利息支付时间不同。再贴现是商业银行预先向中央银行支付利息，而贷款业务是在归还本金时支付利息；

（2）本质和范围不同。再贴现本质上是中央银行向商业银行发放的抵押贷款，而中央银行贷款的范畴比再贴现广得多，不仅包括抵押贷款，还包括信用贷款。

美国联邦储备银行的再贴现业务是通过贴现窗口开展的，贴现窗口是美国中央银行实施货币政策的重要途径之一，其在保证美国银行和金融系统稳定方面起着重要作用。联储贴现窗口的贷款主要分为调节性贷款、季节性贷款和延伸性贷款三类。但值得一提的是，在美国各种金融机构很少求助于贴现窗口，而宁愿利用同业拆借或通过欧洲货币市场来筹集资金。原因在于求助于贴现窗口往往被同业视为经营不善的标志，从而影响其声誉。

德意志联邦银行再贴现业务的最大特点在于其对于再贴现金额有严格的数量限制。

我国的再贴现业务自1986年开办至今，取得了一定的进展，但由于我国市场经济尚不发达，商业信用落后且不规范，商业票据到期不能履约的现象时有发生，因此，再贴现业务目前我国尚处于不发达阶段。

## 二、证券买卖业务

中央银行在公开市场上买卖的证券主要是政府债券、国库券以及其他市场流动性非常高的有价证券。

中国人民银行从事证券买卖业务，有利于增加国债的流动性，促进国债二级市场的发展，同时使中国人民银行宏观金融调控的手段更加丰富、更加灵活，有利于各金融机构改善自身资产结构，增强



流动性，提高资产质量。

目前，中国人民银行是通过银行同业拆借市场实施公开市场业务的，操作工具包括国债、中央银行融资券、政策性金融债券，交易主体是国债一级交易商。

### 三、金银外汇储备业务

#### (一) 中央银行保管金银外汇储备业务

1. 中央银行保管金银外汇储备的意义主要表现在稳定币值、稳定汇价以及调节国际收支等方面。
2. 金银、外汇作为国际储备各有利弊：(1) 从安全性考虑，黄金无疑是实现保值的最好手段，但金银的灵活兑现性不强，保管成本也很高，因此，在各国的国际储备中金银所占比例呈逐年下降的趋势。(2) 外汇灵活兑换性较强、保管成本低廉，但由于汇率处于不断变动之中，使得持有外汇面临贬值风险较大。

因此，各国中央银行在保管金银、外汇储备过程中，必须从本国国际收支状况和经济政策出发，确定合理的金银、外汇储备比例和数量。

#### (二) 中国的外汇储备管理

1. 中国外汇储备管理坚持“安全第一，流动第二，盈利第三”的经营管理原则。
2. 中国外汇储备经营管理的战略目标。
  - (1) 采用科学的管理和经营手段，保证人民银行调整外汇供求、平衡外汇市场等宏观调控的顺利进行；
  - (2) 加强风险防范，确保资金安全，保证资金的及时调拨和运用；
  - (3) 建立科学的储备资产结构，提高储备经营水平，增加资产回报；
  - (4) 合理安排投资，有重点地支持国内建设项目。
3. 建立适合中国国情的外汇储备经营管理模式，实现中国外汇储备经营管理的战略目标，应从以下几个方面着手进行：
  - (1) 建立风险管理制度，规避面临的各种风险，防患于未然；
  - (2) 采用科学的风险控制手段，确保外汇资产的安全；
  - (3) 划分外汇储备为经常性储备和战略性储备，这样既可以保证对外支付，维护人民币汇率稳定，又可以提高外汇储备资产的收益性。

### 考点三：中央银行业务——负债业务

【经典考题·单选题】下列关于中央银行业务的描述中，不属于中央银行负债业务的是( )。

- A. 中国人民银行通过贷款渠道发行人民币
- B. 中国人民银行吸收存款准备金
- C. 中国人民银行接受政府委托管理国库
- D. 中国人民银行组织全国商业银行进行资金清算

【答案详解】D。中国人民银行组织全国商业银行进行资金清算属于中央银行的中间业务。

【经典考题·单选题】中央银行最重要的负债业务是( )。

- A. 公开市场业务
- B. 货币发行业务
- C. 经理国库业务
- D. 跨国清算业务



**【答案详解】**B。货币发行是中央银行主要的负债业务，通过这项业务，中央银行既为商品流通和交换提供流通手段和支付手段，也相应筹集了社会资金。

中央银行的负债是指由各集团和家庭个人持有的对中央银行的债权。中央银行的负债业务是中央银行资产业务的基础。中央银行的负债业务主要有：

## 一、货币发行业务

### (一) 货币发行的含义和意义

货币发行指中央银行发行库的资金进入商业银行业务库，商业银行在中央银行的存款账户资金增加，并且货币通过商业银行的业务库流向社会，以及中央银行的货币流出大于流入的量。货币发行是中央银行主要的负债业务，通过这项业务，中央银行既为商品流通和交换提供流通手段和支付手段，也相应筹集了社会资金。

### (二) 货币发行的原则

1. 垄断性原则：指货币发行权高度集中于中央银行。有利于避免钞票发行分散的种种弊端，有利于对货币流通的管理，有利于增强中央银行的实力，有利于实现国家宏观经济目标，有利于增加货币发行的收益。

2. 信用保证原则：是指货币发行要有一定的黄金或有价证券作为保证，也就是说，通过建立一定的发行准备制度，保证中央银行的独立发行。要坚持经济发行，法制财政发行。

3. 弹性发行的原则：指货币发行要有一定的弹性，也就是货币发行要有高度的伸缩性和灵活性，不断适应社会经济状况变化的需要，既要充分满足经济发展的需要，避免因通货不足而导致经济萎缩，又要严格控制发行数量，避免因通货过量而引起通货膨胀，造成经济混乱。

## 二、经理国库业务

国库是国家金库的简称，是专门负责办理国家预算资金的收纳和支出的机关。国家的全部预算收入都由国库收纳入库，一切预算支出都由国库拨付。

国家财政预算收支保管一般有两种形式：

(1) 国库制，又分为独立国库制和委托国库制。独立国库制是指国家专门设立相应的机构办理国家财政预算收支的保管、出纳工作；委托国库制是指国家不单独设立机构，而是委托银行代理国库业务。

(2) 银行制，是指国家不专门设立金库机构，由财政部门在银行开户，将国家预算收入作为存款存入银行的管理体制。

世界上经济发达的国家多采用委托国库制。

## 三、集中存款准备业务

### (一) 集中存款准备业务概述

存款准备金是商业银行为应付客户提取存款和划拨清算的需要而设置的专项资金。一部分是支付准备金，包括在中央银行账户的存款和库存现金，为保证存款支付和票据清算而保留的货币资金；另一部分是法定存款准备金，依照法律的规定，商业银行必须将其存款的一部分上缴中央银行。

实行存款准备金制度的意义：保证商业银行等金融机构的清偿能力，有利于约束商业银行贷款规模。

### (二) 存款准备金制度的内容

1. 法定存款准备金比例的确定：按存款的类别规定存款准备金比率，按银行规模、经营环境规定



## 第二章 中国工商银行

### 考点一：中国工商银行简介

【经典考题·单选题】工商银行的价值观是（ ）。

- A. 客户身边的银行，可信赖的银行  
B. 客户至上的服务意识  
C. 提供卓越金融服务  
D. 工于至诚，行以致远

【答案详解】D。A选项是工商银行的品牌形象；B选项是工商银行提出的培育和提升全体员工“六种意识”之一；C选项是工商银行的使命。

工商银行，全称为工商银行股份有限公司，成立于1984年1月1日，是中国最大的商业银行之一，是中国五大银行之一，世界五百强企业之一。

工商银行的企业文化

使命：提供卓越金融服务

——服务客户

——回报股东

——成就员工

愿景：建设最盈利、最优秀、最受尊重的国际一流现代金融企业

价值观：工于至诚，行以致远

——诚信、人本、稳健、创新、卓越

——奉献社会

### 考点二：中国工商银行业务——结算业务

【经典考题·多选题】中国工商银行结算业务的特点有（ ）。

- A. 结算服务优质可靠 B. 结算产品多样 C. 结算创新能力强 D. 速度快捷

【答案详解】ABCD。本题考查中国工商银行结算业务的特点，包括有：（1）结算产品多样、速度快捷；（2）结算创新能力强；（3）结算服务优质可靠。

【经典考题·单选题】临时存款账户的有效期限最长不得超过（ ）年。

- A. 2 B. 3 C. 5 D. 6

【答案详解】A。临时存款账户的有效期限最长不得超过2年。

#### 一、中国工商银行结算业务的特点

以发达的银行结算网络和先进的技术平台为后盾，中国工商银行在结算业务方面的特点表现在：

（一）结算产品多样、速度快捷

除提供支票、汇票、本票等传统结算工具外，中国工商银行不断对结算产品进行创新，加快结算

速度，从而协助客户提高财务管理水平和工作效率。

### （二）结算创新能力强

中国工商银行拥有一支业务一流、技术过硬、适应市场需求的产品设计队伍，在珠海、广州、上海、北京皆设有庞大的软件开发中心，各类软件开发人员逾千人，具备强大的研发能力。中国工商银行的电子化建设始终走在国内同业的前列，业务处理系统功能达到国际先进水平。

### （三）结算服务优质可靠

凭着雄厚的资金实力、严格的内控保证、良好的社会信誉三方面的优势，中国工商银行能够为企业客户提供可靠而又优质的结算服务。

## 二、单位结算账户

银行结算账户，是指银行为存款人开立的用于办理现金存取、转账结算等资金收付活动的人民币活期存款账户。它是存款人办理存、贷款和资金收付活动的基础。按照存款人的不同，可分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

单位银行结算账户是指存款人以单位名称开立的银行结算账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位开立专用存款账户须经中国人民银行核准。

符合《人民币银行结算账户管理办法》相关规定的，还可以开立异地结算账户。

## 三、现金管理

中国工商银行凭借雄厚的实力，先进的手段和丰富的经验，打造财智账户品牌，将收款、付款、投资、融资、账户管理等产品进行有机组合，为客户提供全面的现金管理服务，协助客户提高资金使用效率、降低资金成本、增加资金收益。

### （一）收款业务

#### 1. 委托收款

收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。适用于需要收取债务款项或公用事业性费用的单位和个人。客户凭借已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用。

委托收款在同城、异地均可使用，不受金额起点的限制。

#### 2. 代理收款

企业客户可以委托银行代其进行资金收取。适用于所有单位客户。

客户应与工商银行签订代理收款协议，在任一综合网点均可办理同城或异地收款。

#### 3. 即时通

企业客户在工商银行开立账户后，可在工商银行任一综合网点对该账户进行资金存取操作，资金划转瞬间完成。适用于销售网络覆盖较广的企业。

#### 4. 支票直通车

企业客户通过工商银行的支票 POS，可以实现对付款人资金的实时扣划。适用于有大量托收支票的大中型批发中心、经销商、商场等客户。